

Вайсберг Е. Б.

аспирант,
Российская академия предпринимательства

Депозиты физических лиц — падение и взлеты

***Аннотация.** В данной статье изложены история, причины образования и направление формирования коммерческих Банков современной России. Описана ситуация на рынке ценных бумаг, приведшая к дефолту 1998 года. Приведены данные по отзыву лицензий на банковские операции за весь период существования системы коммерческих банков в современной России. Кратко отражены последствия кризиса в банковском секторе после 1998 года. Указаны причины создания государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» и результаты её деятельности.*

***Ключевые слова:** коммерческие банки, ГКО, ОФЗ, Системы страхования банковских вкладов, финансовый и банковский кризис, агентство по страхованию вкладов.*

Deposits of individuals – falling and take-off

***The summary.** In this article the reasons of education and the direction of formation of commercial banks of modern Russia are stated history. The situation on the securities market, brought to a default of 1998 is described. Data on revocation of licenses on bank operations for the entire period of existence of system of commercial banks are provided in modern Russia. Crisis consequences in the banking sector after 1998 are briefly reflected. The reasons of creation of State Company «Agency for deposit insurance» and results of its activity are specified.*

***Keywords:** commercial banks, state credit obligations, federal loan bond, Systems of insurance of bank deposits, financial and bank crisis, agency of insurance of deposits.*

Переход страны в 1991 г. к рыночной экономике обусловил появление в сферах политики и экономики новых форматов. Переход от одной формы общественного развития и управления государством к другой, даже более прогрессивной, всегда болезненен и отличается нестабильностью, прежде всего в экономике, где появляется хаос становления новых организационных форм, таких как рынок, конкуренция, выживание в сфере бизнеса ¹.

¹ Бочаров В. В. Финансовый анализ: Учебное пособие. Спб.: Питер, 2001.

Движимый требованием времени на союзном уровне Верховным Советом СССР 11 декабря 1990 г. приняты законы «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности», в РФ — Законы «О ЦБ РСФСР» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (02.12.1990). С принятием этих законов началось быстрое развитие сети коммерческих банков. Перестройка централизованной экономики в рыночную потребовала не реорганизации существовавшей банковской системы, а фактически создания новой. В результате реформ разрушилась не только гигантская по масштабам государственная собственность, но и государственная банковская система².

Именно в этот период, скорее в интересах политических, а не экономических, «сверху» осуществлялась коммерциализация учреждений государственных специализированных банков. В результате были разрушены крупные банки с вертикальной структурой управления, разветвленной сетью отделений и на их месте возникли зачастую мелкие и потенциально неустойчивые коммерческие банки. В то же время шел процесс создания новых коммерческих банков, целый ряд которых занял лидирующие позиции на рынке банковских и финансовых услуг.

Формирование коммерческих банков пошло по четырем направлениям:

1) преобразование филиалов и отделений бывших специализированных государственных банков (за исключением Сбербанка, который полностью сохранил филиальную сеть);

2) создание коммерческих банков по отраслевому принципу, при котором министерства и ведомства контролировали деятельность предприятий отрасли через регулирование их финансовых потоков. Так были образованы Агропромбанк, Мосбизнесбанк из бывших Россельхозбанка, Жилсоцбанка и Промстройбанка;

3) Создание банков организациями и предприятиями с помощью перелива в их уставной капитал собственных средств предприятий, для получения в последующем льготных кредитов;

4) На рынке банковских услуг получили право работать иностранные и совместные банки с участием иностранного капитала, однако их роль на первом этапе оказалась незначительной.

По состоянию на 1 марта 1995 г. на территории Российской Федерации было зарегистрировано 2543 коммерческих банка или 81% от

² Бетанов В. М. Эволюция института банка и банковской системы в условиях развития рыночной экономики. — Дисс. К.э.н.: 08.00.10. НОВОСИБИРСК, 2003. С. 66.

всех зарегистрированных Банков до 10.11.2011 г., из них 1544 паевых и 999 акционерных банков. Из общего числа банков 774 имели лицензию на совершение операций в иностранной валюте. 252 банка имели лицензию на проведение всех видов рублевых и валютных операций (генеральную лицензию). 101 банк получил разрешение на совершение операций с драгоценными металлами (золотом и серебром)³.

Коммерческие банки достаточно активно развивали свои филиальные сети, открывали отделения и представительства в различных регионах России. Количество филиалов банков (не считая филиалов Сберегательного банка) на 1 марта 1995 г. достигло 5592. (Филиальная сеть Сберегательного банка составляла 38567)⁴.

С 1991 г. по 2011 г. (по состоянию на 10.11.2011) Банком России было выдано 3129 лицензий на банковскую деятельность. Для сравнения: по состоянию на 1 января 1917 г. в России действовало 52 акционерных коммерческих банка, из них 15 петроградских, 7 московских, 30 провинциальных. Общая сумма их капиталов составляла 883,5 млн. руб., доля иностранного капитала в основных капиталах банков была значительной – 26,3%. Наиболее важную часть пассивов дореволюционных коммерческих банков составляли вклады физических лиц⁵.

Семидесятилетний перерыв в развитии банковского сектора в России привел к ряду проблем:

- чрезвычайно короткий срок существования российских банков, недостатка у них практического опыта и традиций;
- относительно небольшие размеры собственных капиталов банков;
- низкий уровень оснащенности банков современными техническими средствами коммуникации;
- недостаточный уровень профессионализма руководителей персонала банков;
- чрезвычайно неблагоприятные условия работы: отсутствие у абсолютного большинства клиентов достоверной кредитной банковской истории; низкий уровень доверия населения к финансовым институтам вообще и банкам, в частности, несовершенное хозяйственное и уголовное законодательство (бюджетный кодекс Российской Федерации принят Государственной Думой и Советом Федерации в 1998 г. с изменениями в 2000 г.). Новая

³ <http://www.bibliotekar.ru>

⁴ Там же.

⁵ <http://www.bibliotekar.ru>.

банковская система, да и вся экономика России столкнулась с проблемой — отсутствие начального капитала.

В Европе начальный капитал накапливался веками, источниками которого являлись:

- Создание колониальной системы. Грабеж колоний под флагом торговли, работорговля, захват золотых и серебряных сокровищ, морское пиратство.
- Система государственных займов.
- Налоговая система.
- Промышленный протекционизм — высокие импортные пошлины, экспортные премии.

«Новорожденный капитал источает кровь и грязь из всех своих пор, с головы до пят»⁶.

По определению К. Маркса, первоначальное накопление капитала есть исторический процесс насильственного отделения непосредственного производителя от средств производства, т.е. лишение крестьянина или ремесленника частной собственности и утверждение крупной капиталистической частной собственности.

Колоний в новой России не было, с рабством было покончено еще в 1861 году, поэтому капиталы стали накапливать за счет грабежа Государства и Россиян, в том числе и новоиспеченные коммерческие Банки которые стали появляться как грибы после дождя.

В современной России количественно преобладали банки с незначительным размером собственного капитала и, соответственно, с ограниченными возможностями оказания банковских услуг, особенно в части привлечения ресурсов в реальный сектор экономики.

Первые российские банки стали привлекать в депозиты средства населения и предприятий, проводились расчеты между предприятиями, предоставлять кредиты, при этом широко используя государственные средства. Коммерческие банки выступали в роли платежных агентов государства. Банковская система служила главным источником заемных средств для правительства. Последнее для привлечения ресурсов активно эксплуатировало рынок ценных бумаг.

Для этого периода характерно прохождение доходных и расходных средств бюджетов через коммерческие банки, получение банками бюджетных денег, направляемых на поддержку госпредприятий и отдельных секторов экономики. Коммерческие банки непосредственно управляли рядом государственных расходных программ, включая

⁶ К. Маркс и Ф. Энгельс, соч., Т. 23, С. 770.

поддержку сельского хозяйства финансирование завоза товаров в северные регионы.

Существенное влияние на развитие банковской системы России, путем выпуска на рынок ценных бумаг Государственных Краткосрочных Обязательств и Облигаций Федерального Займа (далее — ГКО, ОФЗ) в 1993 году оказало Правительство России.

Для банков наступило золотое время — время, когда без всяких усилий и рисков можно было получать стабильный, прогнозируемый доход ведь гарантом стабильности являлось государство.

Гонка за высокими доходами продолжалась недолго, погашение ранее выпущенных ГКО и ОФЗ за счет продажи ничем не обеспеченных ГКО и ОФЗ нового выпуска долго продолжаться не могло, «пирамида» построенная государством, рухнула в августе 1998 года.

Кризис был связан с масштабными спекуляциями с этими ценными бумагами. Выпуск подобных облигаций — общепринятый в мировой экономике механизм привлечения денежных средств. Полученные деньги пускаются в оборот, приносят прибыль — она идет на погашение стоимости и выплаты процентов, а также на нужды государства. Но Россия и на этот раз пошла своим путем.

Впервые ГКО появились на ММВБ 18 мая 1993 года, и вскоре эти ценные бумаги стали основой фондового рынка России и главным средством финансирования бюджетного дефицита. ГКО были абсолютно ликвидными облигациями со сроком обращения в 3, 6 и 12 месяцев и номиналом в миллион рублей. Наибольшей популярностью пользовались самые «короткие» ГКО. Банк России продавал облигации существенно ниже номинала, но Минфин выкупал их позднее по номиналу. Разница между ценой покупки и продажи составляла доход держателя ГКО. При малом числе заявок государство могло снизить цены на облигации, чтобы стимулировать спрос. Когда спрос был велик, цена на облигации повышалась. Доход по ним составлял 30–50 процентов, а порой достигал немислимых 250 процентов. Таким образом, на фоне экономической разрухи в стране, неплатежеспособности половины производственных предприятий на российском финансовом рынке можно было, не прилагая усилий получать 100 процентов прибыли, гарантированной государством. Успех первых торгов побудил Министерство финансов расширить рынок краткосрочных облигаций. «Однако щедро расплачиваясь с держателями выходящих в тираж ГКО, государство отдавало им лишь часть денег, выручаемых от продажи все новых серий, — отмечает видный историк Рой Медведев. — Именно эти признаки — короткие сроки обращения, высокая прибыль при погашении

облигаций, средства для которой черпались не из бюджета, а за счет притока все новых и новых покупателей, — придавали операциям по ГКО форму опрокинутой пирамиды. В сущности, это была классическая финансовая пирамида, которую строили не частные лица, а государство».

Уже в 1995 году ГКО появились тревожные симптомы, когда доходов от размещения новых серий не хватало на погашение вышедших в тираж. А между тем впереди были выборы в Государственную думу и на пост президента. Правительству срочно требовалось найти новые источники заимствования. Существовало лишь два пути — повысить доходность ГКО и разрешить участие в этой игре иностранцам.

В первые месяцы 1996 года доходность ГКО поднялась до 100 процентов. За месяц до президентских выборов она возросла до фантастических 250 процентов. При среднем сроке обращения ГКО в 134 дня владельцы облигаций могли удвоить свой капитал менее чем за четыре месяца. Это были сумасшедшие прибыли, и в игру на рынке ГКО втянулись не только крупные банки, но страховые и пенсионные фонды, предприятия и научные институты. Не удержалась и церковь: даже настоятели православных и мусульман охотно покупали ГКО. В результате правительство добилось не поставленных, а прямо-противоположных целей: вместо того, чтобы финансировать развитие экономики, рынок ГКО, наоборот, вытягивал, словно пылесос, денежные средства из промышленного сектора, обескровливая его. Директора, не заботясь о нуждах своих предприятий, об их перспективах, направляли все средства на рынок ценных бумаг для сверхвыгодной «прокрутки». Номинал в один миллион рублей мог отпугнуть только рядовых россиян, но не влиятельных людей. При расследовании, проведенном «Новой газетой» по поводу сверхвысоких доходов вице-преьера Анатолия Чубайса в 1996 году, была обнаружена весьма простая схема обогащения «особо важных персон». Еще в начале 1996 года Чубайс получил от банка «СБС-АГРО» беспроцентный кредит в миллион долларов, на которые банк, по поручению Чубайса, приобрел несколько облигаций ГКО. Через три месяца облигации были погашены, и кредит банку возвращен. У Чубайса, однако, осталась прибыль в миллиард 700 миллионов неденоминированных рублей.

В начале 1998 года на доходы от операций с ГКО/ОФЗ приходилось 50% прибыли банков. Объем ГКО в их обращении составлял 272,6 млрд. руб., объем ОФЗ — 163,4 млрд. руб. Около 40 процентов, находившихся в обращении ГКО, были частью активов Центробанка и Сбербанка. Выплаты по ГКО превысили доходы страны ровно вдвое. Валют-

ные резервы Центробанка истощались, но полученные от сделок рубли Центробанк сам вкладывал в ГКО.

К середине августа 1998 года валютные резервы России закончились, транши Международного валютного фонда (22,6 млрд. долларов) и кредитов Всемирного банка были израсходованы на погашения облигаций. Последнее слово было за премьером Кириенко, которому Ельцин дал полномочия для окончательного решения. 17 августа после бурного ночного заседания, завершившегося лишь в 4 часа утра, правительство России приняло решение объявить технический дефолт, то есть заморозить текущие выплаты по ГКО и переоформить все ГКО со сроками погашения до 31 декабря 1999 года в новые ценные бумаги, все выплаты по которым будут перенесены в XXI век ⁷.

Отказ правительства осуществлять обслуживание ГКО/ОФЗ привел к:

- полному подрыву доверия инвесторов к кредитоспособности российского правительства и прекращению его кредитования;
- существенному ухудшению структуры активов коммерческих банков и фактическому банкротству ряда банков вследствие потери важнейшего источника прибыли;
- ускорению оттока иностранного капитала из российской банковской системы и экономики в целом.

За один день, 17.08.1998 г., чистые активы банков сократились на 20–21,5% (с 700 до 560–550 млрд. руб.) ⁸, все вложения в ликвидные активы ГКО/ОФЗ, которые оказались замороженными на неопределенный срок, мгновенно превратились в просроченную задолженность.

После августовского кризиса 1998 г. Число действующих банков, имеющих право на осуществление банковских операций, уменьшилось на 398, число филиалов действующих кредитных организаций сократилось почти вдвое, на 3115, из них Сбербанк России – на 917 филиалов.

Кризис подорвал доверие клиентов (физических и юридических лиц) к банковской системе, парализовал обслуживание предприятий и организаций, в значительной мере лишил население сбережений.

Между тем, и отзыв лицензий на банковскую деятельность, с поправками в большую или меньшую сторону, в зависимости от экономической и политической обстановки в России происходит постоянно. Так с 1991 г. по 2011 г. прекратили своё существование 2140 Банков, из них 478 ликвидированы, у 1662 отозваны лицензии ⁹ (таблица 1).

⁷ <http://sonnik56.livejournal.com/289572.html>

⁸ Банковская система России: кризис и перспективы развития (резюме) // Аналитическая лаборатория «Веди», 1999.

⁹ <http://www.banki.ru>

**Динамика отзыва лицензий на банковскую деятельность представлена
(по состоянию на 10.11.2011 г.)**

год	91	92	93	94	95	96	97	98	99	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11
Кол-во Банков	2	7	23	66	219	280	328	228	123	34	21	24	14	30	35	60	49	33	44	27	15

Закрытие банков прежде всего отражается на вкладчиках физических лицах, которые теряли свои деньги до 2004 г. безвозвратно. Наибольший удар по доверию вкладчиков к банковскому сектору нанес, как указано выше, кризис 1998 г., в ходе которого были признаны банкротами ряд крупных коммерческих банков. Для смягчения экономических и социальных последствий банковского кризиса Советом директоров Банка России было принято решение о переводе Сберегательному банку Российской Федерации обязательств ряда коммерческих банков («СБС-Агро», «Менатеп», «Мосбизнесбанк», «Мост-банк», «Промстройбанк», «Российского кредит» и «Инкомбанк») перед физическими лицами по договорам банковского вклада, заключенным до 01.09.1998 г., в размере, сложившемся на момент принятия решения. По состоянию на 06.04.1999 филиалами Сбербанка России по обязательствам шести коммерческих банков («СБС-Агро», «Менатеп», «Мосбизнесбанк», «Мост-банк», «Промстройбанк», «Инкомбанк») выплачено наличными деньгами и переоформлено в другие виды вкладов Сбербанка России около 6,8 млрд. рублей, или свыше 96% от суммы принятых обязательств, из них выплачено наличными деньгами свыше 60% суммы принятых обязательств. Кроме того, 16.11.1998 года заключены соглашения о передаче обязательств по вкладам населения в Сбербанк России коммерческими банками «Российский кредит» и «Кузбасспромбанк». Общая сумма переданных обязательств по вкладам населения в соответствии с подписанными актами составляет около 1,4 млрд. рублей ¹⁰.

Если в эпоху Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина наращивать капиталы путем нехитрых банковских проводок, удавалось за счет государства, то с приходом к власти в 2000 г. В.В. Путина это стало делать сложнее. В.В. Путин «прикрыл лавочку» по бесконтрольному разворовыванию бюджетных средств через кредитные организации и бремя по обеспечению средствами нечистых на руку банкиров легло на граждан России. 1998 г. стал поворотным, доверие граждан к банковской системе упало до абсолютного минимума.

¹⁰ <http://www.bibliotekar.ru>

Финансовый и банковский кризис 1998 г. в России со всей очевидностью показал, что наличие эффективно действующей системы защиты сбережений могло бы сделать последствия кризиса гораздо менее болезненными для миллионов граждан. В программных документах Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Банка России ставилась задача о необходимости формирования общероссийской системы страхования вкладов.

Системы страхования банковских вкладов в настоящее время действуют более чем в 80 странах мира и представляют собой важный элемент стабильности банковского сектора, обеспечивающий защиту вкладчиков при неблагоприятных экономических условиях. Позицию по созданию Системы страхования банковских вкладов активно поддерживали представительные и законодательные органы государственной власти и банковское сообщество. Одновременно успешное развитие экономики позволило сформировать прочный фундамент для создания системы защиты банковских депозитов.

23.12.2003 г. вступил в силу Федеральный Закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», заложивший организационные, правовые и экономические основы для функционирования системы страхования вкладов в стране. Таким образом, за всю 250-летнюю историю развития банковской системы в России впервые было введено страхование вкладов.

В августе 2004 г. в соответствии с положениями «Стратегии развития банковского сектора» страхование вкладов и ликвидация несостоятельных банков являются составными частями единого механизма защиты интересов кредиторов, были внесены соответствующие изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Функции конкурсного управляющего несостоятельных банков были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ).

Для вступления в Систему страхования вкладов кредитным организациям с лицензией на привлечение вкладов физических лиц было необходимо направить ходатайство в Центральный Банк России. По состоянию на 27.07.2004 г., дату окончания принятия Банком России ходатайств банков о включении их в систему обязательного страхования вкладов – соответствующие документы подали 1140 из 1179 банков¹¹, имеющих право привлекать денежные средства физических лиц во вклады. После этого Банк России начал осуществлять проверки финансового положения указанных банков.

¹¹ www.asv.org.ru

По состоянию на 01.01.2005 г. в реестр включен 381 банк из 75 регионов страны, прошедших проверку Банка России, что составляет 33,4% организаций, подавших ходатайства о вступлении в систему. Из этих банков 375 ранее имели лицензию Банка России, и 6 банков впервые получили разрешение Банка России на работу с физическими лицами¹².

Объем обязательств перед вкладчиками банков, внесенных в реестр на конец отчетного периода, превышал 433 млрд. руб., что составляет 55,2% сбережений населения, размещенных в банковской системе (без вкладчиков Сбербанка РФ)¹³.

В соответствии с законом, каждому вкладчику гарантировался полный возврат вкладов в каждом банке в размере до 100 тыс. руб. включительно. В 2003 г. указанная сумма составляла 1,1 доля ВВП на одного гражданина России. Международный валютный фонд определяет достаточность возмещения по вкладам на уровне 1–2 долей ВВП страны за год на одного жителя¹⁴. Высокие темпы роста экономики и укрепление банковской системы позволили увеличить размер возмещения в 2006 г. со 100 тыс. руб. до 190 тыс. руб. В результате повысилось доверие граждан к банковской системе России, увеличился приток вкладов населения в банки. В 2007 г. размер возмещения по вкладам вырос более чем в два раза — со 190 тыс. руб. до 400 тыс. руб. Одновременно снижена ставка страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов с 0,15% до 0,13% расчетной базы¹⁵.

С вступлением России в мировой кризис 2008 г. российские банки потеряли возможность кредитоваться под небольшие проценты в западных банках, что существенно пошатнуло их ликвидность. Для выхода из сложившейся ситуации Банк России принял решение о предоставлении без залоговых кредитов нуждающимся в поддержании ликвидности Банков. Для привлечения средств населения и укрепления веры в Банковскую систему Правительством Российской Федерации было принято решение установить страховое возмещение в 700 тыс. руб. Указанные шаги принесли ожидаемые плоды — население стало доверять свои денежные средства банкам, что ускорило выход банковской системы из кризиса. Динамика привлечения кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц представлена в таблице 2¹⁶.

¹² www.asv.org.ru

¹³ Там же.

¹⁴ Там же.

¹⁵ Там же.

¹⁶ www.cbr.ru

Таблица 2

Динамика привлечения кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц

число	31.01.2006	01.12.2007	01.12.2008	01.12.2009	01.12.2010	09.12.2011
вклады (депозиты) физических лиц в трлн. руб.	3,8	4,8	5,5	7	9,2	10,7

Как видно из таблицы вклады физических лиц в коммерческих банках увеличились почти втрое. Таким образом, указанный прирост свидетельствует о том, что работа Правительства России по развитию банковского сектора, в части привлечения в депозиты средств граждан, ведется в правильном направлении. Кризис доверия вкладчиков физических лиц, начавшийся в 1998 году, преодолен.

Гвелесиани Т. В.

*Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики», кафедра банковского дела*

Гладкова В. Е.

*кандидат экономических наук, доцент,
Институт государственного управления,
права и инновационных технологий*

Проблемы развития банковского сектора в России

***Аннотация.** В статье рассматриваются проблемы развития банковского сектора, являющиеся следствием влияния как внешних, так и внутренних факторов банковского бизнеса. Предлагаются меры по устранению недостатков и повышению конкурентоспособности банков.*

***Ключевые слова:** банковский сектор, внешние и внутренние факторы развития, пути решения проблем.*

Problems of development of banking sector in Russia

***The summary.** The article deals with the problems of the banking sector resulting from the influence of both external and internal factors of the banking business. Suggests measures addressing these weaknesses and improve the competitiveness of banks.*

***Keywords:** banking sector, external and internal factors of development, solution of problems.*

За период с 2009 года по настоящее время существенно изменились характеристики развития банковского сектора. Эти изменения соответствуют достаточно динамичному развитию, как отдельных российских кредитных организаций, так и целых сегментов рынка банковских услуг (например, потребительского кредитования). О чем свидетельствуют данные, о финансовом состоянии кредитных организаций в России, которые представлены в табл. 1.

Как видно из таблицы, прибыль кредитных организаций по сравнению с 2009 годом по состоянию на 01.01.2012 г. выросла более чем в четыре раза. Сократились убытки. За три года сократилось количество кредитных организаций на 80 единиц.

В целом для банковского сектора последнее 10-летие стало годами бурного роста и расширения предложения банковских услуг населению